

# Produkt und Portrait

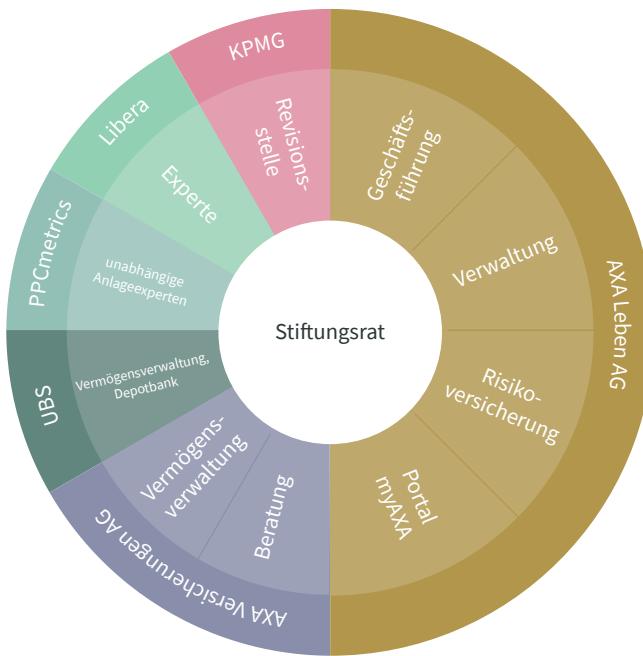
Group Invest ist die bewährte Vorsorgelösung für mittelgrosse Unternehmen. Sie bietet auch bei grossen Marktschwankungen Sicherheit und eine attraktive Durchschnittsverzinsung.

## Kennzahlen der Stiftung per 31.12.2024

Deckungsgrad	105,2%
Altersguthaben (Mio.)	4883
Anschlusskunden	12991
Aktive versicherte Personen	49309
Technischer Zinssatz	2,00%

## Organisation

Columna  
Sammelstiftung  
Group Invest



## Verzinsungsmodell

Der Stiftungsrat hat, im Sinne einer Absicht, beschlossen, die Altersguthaben der Versicherten nach einem vordefinierten Mechanismus zu beteiligen.

Stufe	Forecast Deckungsgrad per 31.12. (SR-Entscheid Mitte Dezember)	Basis- und Zusatzverzinsung (Obligorium)	Basis- und Zusatzverzinsung (Überobligatorium)
5	>114,0%	Performance der Substrategie Obligatorium p. 30.11. abzüglich 1,5%	Performance der Substrategie Überobligatorium p. 30.11. abzüglich 0,75%
4	>110,5%	Performance der Substrategie Obligatorium p. 30.11. abzüglich 2,25%	Performance der Substrategie Überobligatorium p. 30.11. abzüglich 1,5%
3	>107,0%	BVG-Mindestzins +0,25%	BVG-Mindestzins +1,00 %
2	>104,0%	BVG-Mindestzins	BVG-Mindestzins +0,50%
1	$\geq 100,0\%$	BVG-Mindestzins	BVG-Mindestzins
0	<100,0%	BVG-Mindestzins	0% bis BVG-Mindestzins

Auszug des Verzinsungsmodells; weitere Informationen finden Sie in der Guideline zum Verzinsungsmodell.

## Name der Stiftung

Columna Sammelstiftung Group Invest, Winterthur

## Stifterin / Gründung

UBS Switzerland AG / 15. März 1984

## Zweck

### Teilautonome Lösung mit gepoolter Kapitalanlage

Die Stiftung bezweckt die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge. Sie schützt Arbeitnehmer und Arbeitgeber der ihr angeschlossenen Unternehmen gegen die wirtschaftlichen Folgen des Erwerbsausfalls infolge von Alter, Tod und Invalidität. Sie erbringt Leistungen nach den Vorschriften über die obligatorische berufliche Vorsorge und bietet auch Vorsorgepläne an, welche die Minimalvorschriften des Gesetzes übersteigen oder nur überobligatorische Leistungen umfassen.

## Anlagen

### Durchführung der Anlagetätigkeit

- Der Stiftungsrat bestimmt die Anlagestrategie; das Anlagerisiko trägt die Sammelstiftung mit ihren angeschlossenen Vorsorgewerken.
- Das Vermögen wird durch die UBS und das AXA Asset Management angelegt.

### Differenzierte Anlagestrategien für optimiertes Verzinsungsmodell

- Differenzierte Substrategien für das obligatorische und das überobligatorische Altersguthaben ermöglichen eine bessere Verzinsung, insbesondere der überobligatorischen Altersguthaben und somit höhere Leistungen im Alter.

## Gesamtstrategie

Substrategie Obligatorium

Substrategie Überobligatorium

## Stiftungsräte

### Arbeitnehmervertreter

- Mischa Weise (Präsident)  
vestr AG, Zug
- Bruno Feusi  
Häny AG, Jona
- Werner Meier  
Riedhammer GmbH, Nürnberg

### Arbeitgebervertreter

- Ursula Albin  
hr2go GmbH, Zug
- Thomas Helbling  
Helbling Strategic Management GmbH, Bern
- Thomas Valda  
Puls Baumanagement GmbH, Winterthur

## Produktübersicht

Vorsorgelösung	Teilautonome Lösung mit gemeinsamer Anlagestrategie
Zielgruppe	Kleine und mittelgroße Unternehmen
Vorsorgepläne	Flexible Gestaltung der Vorsorgelösung
Sicherheit	Rückdeckung der Risiken Tod und Invalidität
Volle Transparenz	Trennung von Anlage- und Risikoprozess
Administration	Online-Direktzugriff für Information und Mutationen

